Ocena stosowania w 2025r. zasad ładu korporacyjnego

w Spółdzielczym Banku Ludowym w Złotowie

Rada Nadzorcza Spółdzielczego Banku Ludowego w Złotowie na podstawie przepisów §27 Uchwały nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014r. dokonała oceny stosowania przez Bank zasad ładu korporacyjnego ze wskazaniem uzasadnionych odstępstw od stosowanych ogólnych zasad, które wynikały z zasady proporcjonalności. Przepisy wyłączone częściowe lub całkowicie umieszczono na stronie internetowej Banku w stosownym oświadczeniu Zarządu.

Oceny dokonano w następujących obszarach:

1. Organizacja i struktura organizacyjna
2. Relacje Banku z członkami Banku
3. Organ zarządzający - Zarząd Banku
4. Organ nadzorujący – Rada Nadzorcza Banku
5. Polityka outsourcingu
6. Polityka wynagradzania
7. Polityka informacyjna
8. Kultura ryzyka
9. Działalność promocyjna i relacje z klientami
10. Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

Na podstawie przeprowadzonego przeglądu Rada Nadzorcza ustaliła:

Polityka ładu korporacyjnego stanowi istotny dokument w strategicznej polityce korporacyjnej i wpływa na właściwe kształtowanie zasad postępowania w Banku.

Organizacja Banku obejmuje zarządzanie ryzykiem i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, które zostały uregulowane w odpowiednich procedurach wewnętrznych.

Bank posiada strukturę organizacyjną, która w ocenie Rady służy osiąganiu wytyczonych długoterminowych celów prowadzonej działalności. Zarząd Banku dokonuje okresowo systematycznych przeglądów struktury organizacyjnej, proponując dokonywanie zmian doskonalących organizację i dostosowujących do wymogów przepisów prawa i wymagań regulatora. Zarząd proponowane zmiany przedstawia Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia. Schemat struktury organizacyjnej jest publikowany na stronie internetowej Banku.

Bank działa w interesie wszystkich swoich członków z poszanowaniem interesu klientów o ile nie są sprzeczne z interesem Banku. Członkowie Banku posiadają równe prawa i obowiązki niezależnie od ilości wniesionych udziałów.

Zatwierdzony przez Radę Nadzorczą podział kompetencji pomiędzy członków Zarządu nie prowadzi do nakładania się kompetencji oraz wewnętrznych konfliktów interesów. Wszystkie obszary działania Banku zostały przypisane do poszczególnych członków Zarządu. Członkowie Zarządu indywidualnie i kolegialnie podlegają regularnej ocenie przez Radę Nadzorczą. Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej oceny efektywności działania Banku i stwierdziła, że pozwalały one na osiąganie przez Bank pozytywnych wyników ekonomicznych.

Rada Nadzorcza sprawuje właściwy nadzór nad działalnością Banku. Indywidulanie członkowie Rady posiadają odpowiednie doświadczenie i wiedzę niezbędną do sprawowania funkcji, a ich indywidualne kompetencje uzupełniają się, zapewniając odpowiedni poziom kolegialnego sprawowania nadzoru. Rada Nadzorcza Banku podlega ocenie na Zebraniu Przedstawicieli. Współpraca Rady Nadzorczej z Zarządem jest efektywna, a przyjęta forma współdziałania zapewnia obiektywizm nadzoru właścicielskiego i przestrzeganie zasad ładu korporacyjnego.

Bank stawia wysokie wymogi osobom wchodzącym w skład organów Banku. Jednostka bankowa będąc instytucją zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykłada szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku.

Bank ocenia podmioty zewnętrzne przez pryzmat przepisów ustawy Prawa bankowego, Wytycznych EBA w sprawie outsourcingu (EBA/GL/2019/02) oraz wdrożonych wymogów rozporządzenia DORA z dnia 17.01.2025r. Zarząd Banku dokonał identyfikacji czynności zleconych na zewnątrz i wprowadził wymagane rozwiązania, procedury wewnętrzne oraz plany działania zapewniające nieprzerwane, ciągłe wykonywanie powierzonych czynności oraz wprowadził wymagany rejestr wszystkich umów zawartych przez Bank, w tym rejestr usług ICT.

W ocenie Rady Nadzorczej polityka wynagrodzeń Banku, ze szczególnym uwzględnieniem polityki wynagrodzeń stałych i zmiennych składników wynagrodzeń stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku. Nie stanowi zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka oraz nie miała wpływu na obniżenie wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewniałby przyrostu funduszy własnych Banku oraz bezpiecznej budowy bazy kapitałowej.

Rada Nadzorcza ocenia, iż zakres polityki informacyjnej Banku służy budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez zapewnienie dostępu do informacji klientom i członkom Banku. Bank prowadzi rzetelną, przejrzystą i pełną informację prezentowaną na stronie internetowej i w miejscach ogólnie dostępnych, w placówkach bankowych.

Bank rozwija kulturę ryzyka poprzez wdrażanie polityki, komunikacji i szkoleń dla pracowników dotyczących strategii, profilu instytucji oraz dostosowuje komunikację i szkolenia dla pracowników w celu uwzględnienia obowiązków pracowników w zakresie podejmowania ryzyka, zarządzania tym ryzykiem oraz przestrzegania przepisów zewnętrznych i wewnętrznych.

Bank opracował i udostępnił klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji, dostosowane do obowiązujących wymogów prawnych. Proces rozpatrywania składanych skarg i reklamacji jest przedmiotem bezpośredniego nadzoru Zarządu, który przekazuje Radzie Nadzorczej okresowe informacje w tym obszarze. W 2025r. Bank spełniając wymogi ustawy, wdrożył nową regulację określającą tryb skargowy przy dochodzeniu praw przez konsumentów w zakresie usług bankowości detalicznej dotyczącej dostępności niektórych produktów i usług.

Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej wprowadzony przez Zarząd i nadzorowany przez Radę Nadzorczą, który obejmuje wszystkie poziomy w strukturze oraz skutecznie wspiera działalność Banku. Adekwatność i skuteczność tego

systemu podlega okresowej ocenie przez Radę Nadzorczą. Elementem systemu kontroli wewnętrznej w strukturze Banku jest komórka ds. systemu kontroli wewnętrznej i ds. zgodności, która realizuje swoje funkcje. Bank jako uczestnik Systemu Ochrony podlega audytowi przeprowadzanemu przez System Ochrony SGB.

Bank wdrożył adekwatny i skuteczny system zarządzania ryzykiem występującym w jego działalności. Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje identyfikację, pomiar, szacowanie, monitorowanie ryzyka oraz stosowanie mechanizmów kontrolnych i ograniczających poziom ryzyka, z zachowaniem zasady rozdzielenia odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący ryzyko, na które Bank może być narażony. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem poprzez określenie akceptowalnych poziomów ryzyka oraz ocenę adekwatności kapitałowej.

Na podstawie posiadanych informacji Rada Nadzorcza stwierdza:

1) Zapoznała się z wynikami przeglądu *Polityki Ładu Korporacyjnego w Spółdzielczym Banku Ludowym w Złotowie oraz z oceną zgodności działania z zasadami ładu korporacyjnego*. W wyniku tego przeglądu nie stwierdzono naruszeń obowiązującej w Banku ww. Polityki w żadnym z wymienionych powyżej obszarów.

2) Obowiązująca *Polityka Ładu Korporacyjnego* była stosowana w Banku w sposób należyty i adekwatny do charakteru i skali działalności w zakresie jego organizacji, współpracy z członkami Banku, pracy organów statutowych, funkcji nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji kontrolnych.

3) W ocenie Rady Nadzorczej Spółdzielczy Bank Ludowy w Złotowie w 2025r. przestrzegał zapisów *Zasad ładu korporacyjnego* z włączeniami, o których mowa w oświadczeniu Zarządu w sprawie stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, zamieszczonym na stronie internetowej Banku.

4) Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła stosowanie w Spółdzielczym Banku Ludowym w Złotowie zasad ” Polityki Ładu Korporacyjnego” oraz uznaje, iż nie wystąpiły przesłanki i przypadki naruszenia obowiązujących zasad.

Ocena została przyjęta na posiedzeniu Rady Nadzorczej Uchwałą nr 18/2026 z dnia 27.03.2026r.

Rada Nadzorcza
Spółdzielczego Banku Ludowego
w Złotowie